

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE
INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS AU 30 Septembre 2020

KTND	3eme trimestre 2020	3eme trimestre 2019	Au 30/06/2020	Au 30/09/2020	Au 31/12/2019	Au 30/06/2019	Au 30/09/2019	VARIATION en%	VARIATION VOLUME
1- Produits d'exploitation bancaire	82 201	94 518	172 366	254 567	380 040	188 370	282 888	-10,01%	
Intérêts	56 961	64 070	118 989	175 950	262 443	130 304	194 374	-9,48%	-18 424
Commissions en produits	13 490	15 261	27 449	40 939	58 918	28 567	43 828	-6,59%	-2 889
Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	11 750	15 187	25 928	37 678	58 679	29 499	44 686	-15,68%	-7 008
2- Charges d'exploitation bancaire	24 642	30 669	52 277	76 919	125 031	64 543	95 212	-19,21%	-18 293
Intérêts encourus et charges assimilées	22 415	28 981	49 243	71 658	117 257	61 257	90 238	-20,59%	-18 580
Commissions encourues	2 227	1 688	3 034	5 261	7 774	3 286	4 974	5,77%	287
3- Produit Net Bancaire	57 559	63 849	120 089	177 648	255 009	123 827	187 676	-5,34%	-10 028
4- Autres produits d'exploitation	722	758	1 405	2 127	4 602	1 504	2 262	-5,97%	-135
5-Charges opératoires, dont :	38 920	37 297	77 168	116 088	157 583	77 748	115 045	0,91%	1 043
Frais de personnel	25 364	23 740	50 565	75 929	103 149	51 583	75 323	0,80%	606
Charges générales d'exploitation	11 349	11 339	22 453	33 802	44 354	21 556	32 895	2,76%	907
6- Structure du portefeuille			352 134	357 647	394 310	392 406	388 688	-7,99%	-31 041
Portefeuille titres commercial			404	404	404	404	404	0,00%	0
Portefeuille Titres d'investissement			351 730	357 243	393 906	392 002	388 284	-7,99%	-31 041
7-Encours des crédits à la clientèle			2 518 868	2 488 805	2 570 293	2 798 992	2 696 569	-7,70%	-207 764
8- Encours de dépôts, dont :			2 614 461	2 618 774	2 443 354	2 589 952	2 689 115	-2,62%	-70 341
Dépôts à vue			1 483 772	1 498 794	1 391 916	1 546 671	1 642 311	-8,74%	-143 517
Dépôts d'épargne			735 780	754 401	701 659	689 010	695 374	8,49%	59 027
9- Emprunts et ressources spéciales			216 160	214 004	260 744	302 301	302 405	-29,23%	-88 401
10- Capitaux propres			405 105	415 205	387 467	357 465	373 819	11,07%	41 386

I - BASES ET METHODES COMPTABLES RETENUES

1. BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels sont préparés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment à la norme comptable générale NCT 1 du 30 décembre 1996 et les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25)

METHODES COMPTABLES APPLIQUEES :

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

Comptabilisation des prêts auprès de la clientèle

Les crédits décaissés et les comptes courants débiteurs sont présentés déduction faite des intérêts et agios réservés et des provisions y afférentes.

Classification des engagements

Les engagements sont classés et provisionnés conformément aux dispositions de la Circulaire de la BCT n° 91-24 telle que modifiée par les textes subséquents.

Immobilisations données en leasing

Les immobilisations données en leasing sont comptabilisées à l'actif du bilan à leur valeur d'acquisition hors taxe sur la valeur ajoutée, et ce durant toute la période du bail qui varie entre 2 et 7 années.

Les créances de crédit bail sont amorties selon l'amortissement en capital de l'échéancier du contrat.

Provisions sur les engagements

Les provisions sont déterminées selon les taux prévus par la circulaire de la BCT après déduction des garanties considérées comme valables.

Comptabilisation des revenus sur prêts auprès de la clientèle

Les intérêts et produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat de la période pour leurs montants rattachés à la dite période.

Les intérêts échus et non encore encaissés relatifs aux prêts classés parmi les "actifs incertains" (classe B2) ou parmi les "actifs préoccupants" (classe B3) ou parmi les "actifs compromis" (classe B4), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont constatés en produits réservés et sont déduits du poste "Créances sur la clientèle". Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

COMPTABILISATION DU PORTEFEUILLE - TITRES ET DES REVENUS Y AFFERENTS

Le portefeuille titres est composé du portefeuille commercial et du portefeuille d'investissement.

Les titres sont comptabilisés à la date d'acquisition pour leur coût d'acquisition tous frais et charges exclus à l'exception des honoraires d'étude et de conseil engagés à l'occasion de l'acquisition de titres d'investissement, de participation ou de parts dans les entreprises associées et les co-entreprises et parts dans les entreprises liées.

CONVERSION DES OPERATIONS EN MONNAIES ETRANGERES

Les opérations en devises sont traitées séparément dans une comptabilité autonome au titre de chacune des devises concernées et sont converties dans la comptabilité en monnaie de référence sur la base du cours de change moyen interbancaire en date d'arrêté utilisé pour l'ensemble des opérations comptabilisées dans chaque devise au cours de cette période.

II/ FAITS SAILLANTS DU 3eme TRIMESTRE 2020

L'encours des crédits à la clientèle (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une diminution de -207,764MTND pour atteindre 2 488,805MTND, réalisant ainsi une variation négative de -7,7% par rapport au 30/09/2019.

Les dépôts de la clientèle affichent une légère régression de -2,62% par rapport au 30/09/2019, avec un encours de 2 618,774 MTND.

Les produits d'exploitation ont atteint 254,567 MTND, soit -10,01% d'évolution négative par rapport au 30/09/2019. Cette baisse est principalement due aux mesures exceptionnelles prises par la Banque Centrale de Tunisie en soutien à l'économie touchée par l'impact du confinement en période de pandémie du coronavirus.

Les charges d'exploitation ont atteint 76,919 MTND, soit une diminution de -19,21% comparativement à la même période 2019.

Le produit net bancaire au terme du troisième trimestre 2020 est de 177,648 MTND en régression de -5,34% par rapport à fin Septembre 2019.

Les charges opératoires affichent une légère augmentation de 0,91% par rapport à la même période de l'exercice 2019 avec un accroissement des charges d'exploitation de 2,76%.